



## ESSENTIËLE INFORMATIE DOCUMENT

### DOEL

Dit document geeft u belangrijke informatie over dit beleggingsproduct. Het is geen marketing materiaal. Deze informatie is wettelijk voorgeschreven om u te helpen de aard, de risico's, de kosten en de mogelijke winsten en verliezen van Dit Product te begrijpen en u te helpen het met andere producten te vergelijken.

### PRODUCT

#### Interest Rate Swap met floor - Cliënt betaler van de vaste rentevoet

<b>Naam van het product :</b>	Interest Rate Swap met floor - Cliënt betaler van de vaste rentevoet ("IRS", "Swap" of "Dit Product")		
<b>Contact product ontwikkelaar :</b>	https://www.bnpparibasfortis.be Tel. +32 2 565 73 97	<b>Product ontwikkelaar :</b>	BNP Paribas Fortis NV ("BNPPF" of "de bank")
<b>Productie datum /laatste aanpassing :</b>	[ProductionDate]	<b>Bevoegde autoriteit :</b>	FSMA, België

U staat op het punt een product te kopen dat niet eenvoudig en misschien moeilijk te begrijpen is.

### WAT IS DIT VOOR EEN PRODUCT ?

#### ► SOORT

Bilateraal OTC derivaat ("OTC Derivaat") contract onder Engels of Belgisch recht.

#### ► DOELSTELLINGEN

De doelstelling van Dit Product is het risico van ongunstige renteschommelingen te beheren, tot op maturiteit.  
Op de verhandelingsdatum, komen u en de Bank met dit Product overeen om rentebetalingen op het relevante Notioneel Bedrag (in de Productmunt) te ruilen tot op maturiteit.

Op elke Betaaldatum voor Betaler Variabele Rentevoet, [A] tot en met de Floor Einddatum ontvangt\* u de maximum tussen (a) de toepasselijke Variabele Rentevoet en (b) de Uitoefenprijs, toegepast op de relevante periode en op het relevante Notioneel Bedrag in de Productmunt (\*of betaalt u de absolute waarde ervan indien de maximum tussen de toepasselijke Variabele Rentevoet en de Uitoefenprijs negatief is) en [B] erna ontvangt\* u de toepasselijke Variabele Rentevoet toegepast op de relevante periode en op het relevante Notioneel Bedrag in de Productmunt (\*of betaalt u de absolute waarde ervan indien de toepasselijke Variabele Rentevoet

negatief is).

Op elke betaaldatum van de Vaste Rentevoet, betaalt u de Vaste Rentevoet toegepast op de relevante periode en op het relevante Notioneel Bedrag in de Productmunt. (\*of krijgt de absolute waarde ervan indien het negatief is).

Het rendement van Dit Product hangt, onder andere, af van de Beïnvloedingsfactoren van de MtM. Het is aanbevolen Dit Product te behouden tot en met de Einddatum. Geen enkele partij heeft het recht om dit unilateraal voortijdig te beëindigen, tenzij in de omstandigheden vermeld in de sectie "Hoe lang moet ik het houden en kan ik eerder geld uit halen?" hieronder.

Productrisico's:

U kunt niet genieten van variabele rentevoeten in de markt lager dan de Vaste Rentevoet, aangezien u een contract bent aangegaan waarbij u gedurende de looptijd van het contract een Vaste Rentevoet betaalt.

#### ► HOOFDKENMERKEN VAN HET PRODUCT (In dit document, gelieve de onderstaande termen als volgt te lezen)

Begindatum
Notioneel Bedrag
Vaste Rentevoet (of Vaste Rente)
Floor Uitoefenprijs (of Uitoefenprijs van de Floor of Floor Rate of Floor Strike)
Waarderingsdatums (Fixing Date(s))
Berekeningsbasis Vaste Bedragen
Betalingsdatums voor Betaler Vaste Rentevoet

Maturiteitsdatum (of Einddatum)
Aflossingsschema
Variabele Rentevoet (of Prijsreferentie)
Floor Einddatum
Munt van dit Product (hieronder "Productmunt")
Berekeningsbasis Variabele Bedragen
Betaaldatum voor Betaler Variabele Rentevoet

Onderliggende Behoeft	In te Dekken Risico	Beïnvloedingsfactoren van de MtM
één of meerdere schuld(en) waarvoor de cliënt de Variabele Rentevoet + een kredietmarge betaalt of één of meerdere activa(s) onder de welke U de Vaste Rentevoet krijgt	potentiele appreciatie van de Variabele Rentevoet	korte en lange termijn rentevoeten en de volatiliteit ervan

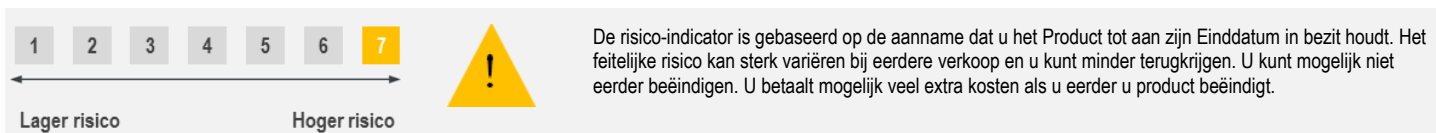
#### ► BEOOGDE RETAILBELEGGER

Wat betreft niet-professionele cliënten (onder de Richtlijn 2014/65/EC), is dit Product enkel bestemd voor ondernemingen die:

- De Variabele Rentevoet ("flooded", t.t.z. met een bodem) + een kredietmarge onder één of meerdere schuld(en) betalen, of een Vaste Rentevoet ontvangen onder één of meerdere activa(s),
- Hebben de financiële capaciteit in Dit Product aan te gaan en om eventuele verliezen daarmee samenhangende dragen;
- Nood hebben aan een bescherming, tot op maturiteit van dit Product, tegen een eventuele stijging van de Variabele Rentevoet die ze betalen op hun schuld(en), of hun Vaste Rentevoet wensen om te draaien tegen de "flooded" Variabele Rentevoet onder die/deze activa(s), en
- Voldoende kennis en ervaring hebben om te begrijpen hoe Dit Product werkt en om de bijbehorende opportuniteiten en risico's te beoordelen.

### WAT ZIJN DE RISICO'S EN WAT KAN IK ERVOOR TERUGKRIJGEN?

#### ► RISICOKLASSE



De samenvattende risico-indicator is een richtsnoer voor het risiconiveau van Dit Product ten opzichte van andere producten. De indicator laat zien hoe groot de kans is dat beleggers verliezen op het product wegens marktontwikkelingen of doordat er geen geld voor betaling is. We hebben dit Product ingedeeld in klasse 7 uit 7, dat is de hoogste risicoklasse zoals voorzien in het kader van de Verordening (EU) 1286/2014 («PRIIPS») voor alle OTC derivaten.

- Omdat Dit Product niet is beschermd tegen toekomstige marktprestaties, kunt u aanzienlijke verliezen lijden.
- Indien Dit Product geen gewone cap of floor is, in sommige situaties kan van u verlangd worden betalingen te doen om verliezen te compenseren. Het totale verlies dat u kunt lijden, kan aanzienlijk zijn.
- Tot de Einddatum van Dit Product kan haar marktwaarde ("Marked-to-Market" of "MtM") negatief worden en deze is niet op voorhand gekend.
- De MtM hangt, onder andere, af van de waarde van de Beïnvloedingsfactoren van de MtM op het moment van de berekening, maar hangt ook af van de karakteristieken van Dit Product, zoals, maar niet beperkt tot de Hoofdkenmerken van het Product. Bijkomende risico's verbonden met de werking van Dit Product kunnen vermeld worden in de sectie "Wat is dit voor een Product?" hierboven.
- Indien uw Onderliggende Behoeftte wijzigt, kan Dit Product op uw verzoek en onder bepaalde voorwaarden aangepast worden.
- Als de bank u niet kan betalen wat ze u verschuldigd is, dan zou aanzienlijke verliezen kunnen lijden.

## ► PRESTATIESCENARIO'S

Nominaal bedrag [10,000 eenheden van Munt 1]				
Scenario's		1 jaar	Aanbevolen periode van bezit/2	Aanbevolen periode van bezit
<b>Stressscenario</b>	Wat u terug zou kunnen krijgen of betalen na aftrek van kosten	XXX	XXX	XXX
	<b>Gemiddeld jaarlijks rendement verlies over nominaal bedrag</b>	XXX%	XXX%	XXX%
<b>Ongunstig scenario</b>	Wat u terug zou kunnen krijgen of betalen na aftrek van kosten	XXX	XXX	XXX
	<b>Gemiddeld jaarlijks rendement verlies over nominaal bedrag</b>	XXX%	XXX%	XXX%
<b>Gematigd scenario</b>	Wat u terug zou kunnen krijgen of betalen na aftrek van kosten	XXX	XXX	XXX
	<b>Gemiddeld jaarlijks rendement verlies over nominaal bedrag</b>	XXX%	XXX%	XXX%
<b>Gunstig scenario</b>	Wat u terug zou kunnen krijgen of betalen na aftrek van kosten	XXX	XXX	XXX
	<b>Gemiddeld jaarlijks rendement verlies over nominaal bedrag</b>	XXX%	XXX%	XXX%

Het jaarlijkse rendement komt overeen met de ratio van "wat u terug zou krijgen of betalen na aftrek van kosten" en het Notioneel Bedrag en het aantal voorbije jaren.

- Deze tabel laat zien hoeveel geld u terug zou kunnen krijgen of betalen tussen de Begindatum en de Einddatum, in verschillende scenario's, in de veronderstelling dat het onderliggende notioneel bedrag beschouwd wordt als nominale waarde.
- De weergegeven scenario's illustreren het mogelijke rendement op uw belegging. U kunt ze vergelijken met de scenario's van andere producten.
- De weergegeven scenario's zijn een schatting van de toekomstige prestatie op basis van bewijs uit het verleden, en geven geen exacte indicatie. Wat u ontvangt, hangt af van hoe de markt presteert en hoe lang u het product aanhoudt.
- De stressscenario toont wat u zou kunnen terug krijgen in extreme marktomstandigheden, en houdt geen rekening met de situatie waarin wij u niet kunnen betalen.
- Wanneer de looptijd van Dit Product korter is of gelijk aan één jaar, kan Dit Product niet eenvoudig worden beëindigd. Dat betekent dat het lastig is in te schatten hoeveel u terug zou krijgen als u besluit tot beëindiging vóór de vervaldatum. Eerder beëindigen is niet of alleen tegen hoge kosten of met een groot verlies mogelijk.
- De weergegeven bedragen zijn inclusief alle kosten van het product zelf, maar mogelijk niet inclusief alle kosten die u betaalt aan uw adviseur of distributeur. In de bedragen is geen rekening gehouden met uw persoonlijke fiscale situatie, die eveneens van invloed kan zijn op hoeveel u terugkrijgt.

## WAT GEBEURT ER ALS DE BANK NIET KAN UITBETALEN?

Dit Product is een OTC derivaat contract waar uw tegenpartij de Bank is. Indien de Bank in gebreke blijft of dat dit nakend is, zullen de wettelijke bepalingen inzake herstel en afwikkeling van kredietinstellingen van toepassing zijn en zal de Bank mogelijks zelfs failliet worden verklaard. Hieruit volgt dat u het risico loopt dat de Bank haar contractuele verplichtingen niet nakomt en u derhalve mogelijks enig bedrag door de Bank verschuldigd onder Dit Product niet zal ontvangen.

Dit Product wordt niet beschermd door het (Belgisch) Beschermingsfonds voor deposito's en financiële instrumenten of enig andere beleggersvergoeding of waarborgregeling. Dit betekent dat, na het optreden van een geval van wanprestatie van de bank, u Dit Product unilateraal kunt beëindigen en de stopzettingkosten berekenen, maar mogelijks kunt u enig bedrag door de Bank verschuldigd onder dit product niet volledig recupereren.

U kunt de bescherming tegen het In Te Dekken Risico dan verliezen.

## WAT ZIJN DE KOSTEN?

De verlaging van de opbrengst (RIY) laat zien welk effect de totale door u te betalen kosten hebben op het rendement dat u zou kunnen behalen op de prestaties van het Product. De totale kosten omvatten eenmalige, vaste en incidentele kosten.

De bedragen die hier zijn weergegeven, zijn de cumulatieve kosten van het Product zelf voor de (verschillende) periode(n) van bezit. Potentiële sancties wegens eerdere verkoop zijn inbegrepen. De bedragen zijn gebaseerd op de veronderstelling van het onderliggende notioneel bedrag als nominale waarde. De getallen zijn schattingen en kunnen in de toekomst veranderen.

## ► KOSTEN IN DE LOOP VAN DE TIJD

De persoon die u dit product verkooft of die u adviseert over dit product, brengt u mogelijk andere kosten in rekening. In dat geval geeft die persoon u informatie over die kosten en laat hij of zij u zien welk effect alle kosten in de loop van de tijd op uw belegging zullen hebben.

Notioneel bedrag [10,000 eenheden van Munt 1]			
Scenario	Als u beëindigt na 1 jaar	Als u beëindigt na aanbevolen periode van bezit/2	Als u beëindigt na aanbevolen periode van bezit
<b>Totale kosten</b>	XXX	XXX	XXX
<b>Effect op rendement (verlaging) per jaar</b>	XXX %	XXX %	XXX %

## ► SAMENSTELLING VAN DE KOSTEN

Onderstaande tabel geeft het volgende weer:

- het effect dat de verschillende soorten kosten elk jaar hebben op de prestaties van het Product aan het eind van de aanbevolen periode van bezit;
- de betekenis van de verschillende kostencategorieën.

Deze tabel laat het effect op het jaarlijks rendement zien			
<b>Enmalige kosten</b>	<b>Instapkosten</b>	XXX %	Het effect van de al in de prijs inbegrepen kosten. Dit is wat u maximaal betaalt, mogelijk betaalt u minder.
	<b>Uitstapkosten</b>	XXX %	Het effect van de kosten wanneer u uw belegging beëindigt op de vervaldatum.
<b>Lopende kosten</b>	<b>Portefeuille-transactiekosten</b>	XXX%	
	<b>Andere lopende kosten</b>	XXX%	
<b>Incidentele kosten</b>	<b>Prestatievergoedingen</b>	XXX%	
	<b>Carried interests</b>	XXX%	

## HOE LANG MOET IK HET HOUDEN EN KAN IK EERDER GELD UIT HALEN?

De aanbevolen periode van bezit van Dit Product is zijn oorspronkelijke Einddatum, aangezien u, tussen de verhandelingsdatum en de maturiteit van dit Product, een bescherming tegen het In te Dekken Risico nodig heeft. Geen partij heeft het recht Dit Product voortijdig te beëindigen, tenzij in geval van een specifieke gebeurtenis zoals beschreven in de kaderovereenkomst regeling OTC Derivaten (bv. FBF, ISDA, EMA) of uitzonderlijk, met uitdrukkelijke toestemming van de Bank en als er daarvoor een markt is. In het geval van vervroegtijdige beëindiging zoals hierin beschreven, zult u de marktwaarde aan de Bank moeten betalen (of van de Bank ontvangen indien het positief is), te samen met een vergoeding (theoretisch maximum van 0,15% maal het aantal resterende jaren op de datum van vervroegde beëindiging) dat aan de marktwaarde wordt toegevoegd.

## HOE KAN IK EEN KLACHT INDIENEN?

Om een klacht in te dienen omtrent Dit Product, de Productontwikkelaar of de persoon die u Dit Product adviseert of verkooft, kunt u:

- een brief sturen naar:

BNP Paribas Fortis NV Klachtenbehandeling

Warandeborg 3 B-1000 Brussel

- of een email zenden naar

Email [klachtenmanagement@bnpparibasfortis.com]

- of de klacht indienen via het elektronisch formulier beschikbaar op de link hieronder :

[<https://www.bnpparibasfortis.be/portal/start.asp>] > Suggesties, klachten > volledige klachtenprocedure > online aangifteformulier

- of het volgende nummer bellen:

Tel. [+32 2 762 20 00]

Fax [+32 2 228 72 00]

## ANDERE NUTTIGE INFORMATIE

De informatie in dit Essentiële Informatie Document vormt geen aanbeveling om Dit Product af te sluiten en vervangt niet individuele raadpleging van uw adviseurs.

Als u een OTC Derivaat transactie wil afsluiten, moet u van te voren een ISDA, FBF of EMA kaderovereenkomst afsluiten. Het beheersend recht van de desbetreffende ISDA, FBF of EMA kaderovereenkomst zal eveneens van toepassing zijn op de specifieke bilaterale OTC derivaten transactie. In de meeste gevallen zal het gaan om het Belgisch of Engels recht.

Indien u andere relevante informatie wenst, zal u deze kunnen terugvinden in de termsheet van deze transactie (indien u een termsheet krijgt).